

27.4.2021

---

## ANDELSBANKEN RASEBORGS ORDINARIE FULLMÄKTIGESAMMANTRÄDE

Tid	27.4.2021 kl. 17.00
Plats	Andelsbanken Raseborgs möteslokal, Stationsvägen 1, 10600 Ekenäs och på Teams
Närvarande	Närvarande av fullmäktigeledamöterna: <ul style="list-style-type: none"><li>- på mötesplatsen: Christa Rothwell</li><li>- via Teams: Ronny Avellan, Pontus Baarman, Benita Ekholm, Max Forsman, Tony Lindholm, Magnus Henriksson, Susanne Holmberg, Sture Holmström, Rurik Löfroos, Tage Mansner, Rolf Nyström, Björn Siggberg och Daniel Kawecki</li></ul> <p>Övriga närvarande: Maria Pietola, fullmäktige ordförande, Jan Drugge, styrelsens viceordförande, Mats Enberg, VD och Tove Sjöberg, sekreterare</p>

### 1 § Öppning av mötet

Förvaltningsrådets ordförande Maria Pietola öppnade sammanträdet.

Förvaltningsrådets ordförande konstaterade att

- sammanträdet hålls med arrangemang som tillåts enligt en undantagslag som trätt i kraft 3.10.2020 och som gäller till 30.6.2021 (*Lag om temporär avvikelse från aktiebolagslagen, lagen om bostadsaktiebolag, lagen om andelslag, föreningslagen och vissa andra sammanslutningslagar i syfte att begränsa spridningen av covid-19-epidemin, nedan Undantagslagen*).

### 2 § Konstituering av mötet

#### 2.1 Val

Till ordförande för mötet föreslogs Christa Rothwell

Till sekreterare för mötet kallades Tove Sjöberg

Till protokolljusterare föreslogs Benita Ekholm och Susanne Holmberg

Till rösträknare föreslogs Benita Ekholm och Susanne Holmberg.

#### 2.2 Deltagare

Ordföranden konstaterade att en del av fullmäktigeledamöterna är närvarande på mötesplatsen, en del deltar via Teams med hjälp av ett tekniskt hjälpmedel.

27.4.2021

---

Konstaterades att

- totalt 1 ledamot är närvarande på mötesplatsen
- totalt 13 ledamöter deltar med ett tekniskt hjälpmedel, Teams. Ordföranden konstaterade att ledamöterna har identifierats och att deras Teams-förbindelse fungerar.

### 2.3 Förfarandet på sammanträdet

Ordföranden gick igenom de förfaranden som iakttas vid sammanträdet.

- ordföranden ger ordet till ledamöterna på ledamöternas begäran.
- om en ledamot är jävig vid behandlingen av ett ärende, ska ledamoten meddela ordföranden/sekreteraren det och lämna sammanträdet för den tid ärendet behandlas.
- om en ledamot av något annat skäl än jäv måste lämna sammanträdet och återkomma till det under sammanträdet gång, ska detta meddelas ordföranden/sekreteraren i god tid
- Om en ledamot pga. annan orsak än jäv lämnar mötet för en stund bör detta meddelas ordförande / sekreteraren via Teams chatten i god tid före lämnandet
- om en omröstning blir nödvändig under sammanträdet, verkställs den i första hand som öppen muntlig omröstning. Alternativt använder en ledamot som är närvarande på mötesplatsen en röstsedel på vilken hen skriver sitt namn och sitt ställningstagande till ärendet som omröstningen gäller
- Om en fullmäktigeledamot kräver sluten omröstning och kravet har fått understöd, måste man rösta om röstningsförfarandet.

### 3 § Mötets laglighet och beslutsförhet

Kallelsen, som sänts till fullmäktigeledamöterna, lästes upp (kallelsen i bilaga). Konstaterades att kallelsen 1 april 2021 har sänts till varje fullmäktigeledamot per e-post.

Konstaterades att i kallelsen har nämnts

- de ärenden som behandlas på sammanträdet och innehållet i förslaget till stadgeändring i huvuddrag
- de beslut som styrelsen fattat vid sitt sammanträde 2.2.2021 om sätten för deltagande i sammanträdet
- att styrelsens beslut baserar sig på undantagslagen om temporär avvikelse från aktiebolagslagen, lagen om bostadsaktiebolag, lagen om andelslag, föreningslagen och vissa andra sammanslutningslagar i syfte att begränsa spridningen av covid-19-epidemin, som trätt i kraft 3.10.2020.

Konstaterades att styrelsen genom sitt beslut av 2.2.2021

- har tillåtit deltagande i sammanträdet med hjälp av **datakommunikation**.

Konstaterades dessutom att bokslutshandlingarna, det förslag till att ändra stadgarna och valordningen som nämnts i kallelsen samt beslutsförslagen har varit framlagda för fullmäktigeledamöterna på bankens webbplats [www.op.fi/raseborg](http://www.op.fi/raseborg)

27.4.2021

---

från och med 6.4.2021 fram till det här sammanträdet. Dessutom har de handlingar som gäller bokslutet funnits framlagda för medlemmarna på bankens webbplats [www.op.fi/raseborg](http://www.op.fi/raseborg).

Konstaterades att mötet var sammankallat i enlighet med lagen om andelslag, gällande stadgar och undantagslagen samt lagligt och beslutfört.

Bilaga 1: Kallelsen

#### 4 § Fastställelse av arbetsordning

Ordförande för mötet föreslog att den föredragningslista som på förhand sänts till fullmäktigeledamöterna skulle fastställas som arbetsordning.

Arbetsordningen fastställdes enligt förslaget.

Bilaga 2: Föredragningslista

#### 5 § Bokslutet och verksamhetsberättelsen över 2020, revisionsberättelsen samt förvaltningsrådets utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen läggs fram

VD Mats Enberg presenterade bokslut och verksamhetsberättelse samt förvaltningsrådets utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen för 2020.

Året 2020 har varit exceptionellt för bankverksamheten pga covid-19 pandemin. Bankens personal har fått lära sig nya arbetssätt och att jobba på distans. Banken har kunnat konstatera att organisationen fungerade bra även under dessa förhållanden. Fokus har varit att hålla personalen frisk för att kunna betjäna och hjälpa kunder under pandemin.

Efterfrågan påverkades negativt under våren 2020 pga. pandemin. Under året gjorde banken nedskrivning på Fab Formansallén 2 med 3,14 milj. euro, vilket påverkade bankens nyckeltal negativt. Räntenettet sjönk med 11,2 % och kostnadsinsparingar gjordes för 461 t€. Banken uppvisade en negativ rörelsevinst på 829 t€, räkenskapsperiodens vinst var 2,28 milj. €.

Kreditstocken sjönk med 3,3 % pga. snabb amorteringstakt men inlåningen steg med 10,3 %. Vilket tyder på företag reserverar sig för sämre tider och håller inne med investeringar. Affärsrörelsen steg med 2,2 % till 848 milj. €.

Framtidsutsikterna för 2021 är att ränteutvecklingen hålls på samma nivå som tidigare och att 2021 resultatet kommer att bli mindre än 2020.

Bilaga 3: Presentationsmaterialet

#### 6 § Beslut fattas om fastställelse av bokslutet för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2020

Fullmäktige fastställde bokslutet för 2020.

27.4.2021

---

**7 § Beslut fattas om åtgärder som föranleds av överskott enligt den fastställda balansräkningen**

Styrelsens förslag till vinstdisposition:

Andelsbankens utdelningsbara överskott 31.12.2020 var 23 911 863,23 euro, varav räkenskapsperiodens vinst var 2 283 843,38 euro.

Det överskott som balansräkningen utvisar föreslås disponeras så att i ränta på Avkastningsandelar betalas 3,25 procent, dvs. totalt 776 991,79 euro. Av räkenskapsperiodens överskott kvarstår 1 506 851,59 euro på kontot för balanserad vinst.

Styrelsen föreslår att för räkenskapsperioden 2020 betalas 3,25 % årlig ränta på avkastningsandelskapitalet. Räntan betalas i enlighet med Europeiska centralbankens rekommendation tidigast i oktober 2021 under förutsättning att styrelsen har konstaterat att förutsättningarna för räntebetalningen uppfylls.

Fullmäktige godkände styrelsens förslag till vinstdisposition.

**8 § Beslut fattas om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna, förvaltningsrådets ledamöter och verkställande direktören för senaste räkenskapsperiod**

Fullmäktige beviljade ansvarsfrihet för styrelsen, förvaltningsrådet samt VD.

**9 § Arvodena till fullmäktigeledamöterna, förvaltningsrådets ordförande och ledamöter samt revisorerna fastställs för följande mandattid**

Nomineringskommittén föreslår att arvodet till ledamöterna i fullmäktige är 283 € / möte, till ordförande för förvaltningsrådet 655 € / månad samt mötesarvode och till ledamöterna i förvaltningsrådet 283 € / möte. Föreslås att till revisorn betalas arvode enligt räkning.

Fullmäktige godkände nomineringsutskottets förslag.

**10 § Antalet ledamöter i förvaltningsrådet fastställs och det fastställda antalet förvaltningsrådsledamöter väljs**

**Björn Siggberg anmälde jäv och avlägsnade sig från mötet**

Enligt bankens stadgar består förvaltningsrådet av minst 12 och högst 19 ledamöter. Nomineringskommittén föreslår att till förvaltningsrådet väljs 4 ledamöter, således minskas ledamöternas antal med 2 från 16 till 14.

Nomineringskommittén föreslår att till förvaltningsrådet väljs Pertti Ruuska, Ragna-Lise Karlsson, Björn Siggberg och Filip Björklöf. Alla kandidater har gett sitt samtycke till uppdraget.

27.4.2021

---

Fullmäktige beslöt att Andelsbanken Raseborgs förvaltningsråd består av 14 ledamöter. Återväljs Pertti Ruuska och Ragna-Lise Karlsson och som nya ledamöter väljs Björn Siggberg och Filip Björklöf.

Andelsbankens Raseborgs förvaltningsråd 28.4.2021:

Maria Pietola, Jörgen Nyman, Enberg Axel, Björklöf Filip, Grönqvist Kaj, Karlsson Ragna-Lise, Lappalainen Jonna, Laurén Fredrik, Paul Klara, Ruuska Pertti, Siggberg Björn, Snabb Charlotte, Hanna Tallberg och Willberg Jouko.

### 11 § En revisor väljs

Väljs revisionsamfund samt huvudansvarig revisor. Föreslås att till revisor väljs KPMG Oy Ab och till huvudansvarig revisor väljs Fredrik Salonen.

Fullmäktige valde KPMG Oy Ab till revisionsamfund och Fredrik Salonen till huvudansvarig revisor.

### 12 § Val av fullmäktigeledamöter till nomineringskommittén för fullmäktiges mandattid

Väljs 2 fullmäktigeledamöter till andelsbankens nomineringsutskott för fullmäktiges mandattid eftersom Charlotte Snabb och Björn Siggberg är valda till förvaltningsrådet. Övriga medlemmar i nomineringsutskottet är Benita Ekholm och Rolf Nyström.

Fullmäktige valde Christa Rothwell och Sture Holmström till ledamöter i nomineringsutskottet för återstående mandattid.

### 13 § Beslut fattas om stadgeändring

Styrelsen föreslår att stadgarna ändras.

Det huvudsakliga innehållet i styrelsens förslag till ändring i stadgarna:

Det centrala innehållet i ändringarna som ska göras i stadgarna är följande:

#### 13 § Fullmäktigesammanträden

- förordnandet om att fullmäktigesammanträdet endast i ett enskilt fall kan hållas på någon annan ort i Finland än på andelsbankens hemort slopas och ett tillägg om att platsen för sammanträdet ska finnas inom andelsbankens verksamhetsområde läggs till
- ett förordnande om styrelsens rätt att besluta att en förhandsanmälan senast på den sista anmälningdagen är en förutsättning för deltagande i sammanträdet läggs till.
- ett förordnande om att deltagande i ett sammanträde med datakommunikation eller med andra tekniska hjälpmedel alltid förutsätter en förhandsanmälan till sammanträdet senast på den sista anmälningdag som styrelsen har fastställt läggs till.
- en precisering om att rösträtt vid förhandsröstning per post har varje fullmäktigeledamot som är ledamot då röstningen börjar och fortfarande ledamot på dagen för sammanträdet läggs till.

#### 15 § Kallelse och meddelanden till ägarkunderna

- tillägg om de ärenden som ska nämnas i kallelsen görs

27.4.2021

---

## 16 § Förvaltningsrådet

- förordnandet om att en person som varit ledamot i andelsbankens styrelse inte får fungera som förvaltningsrådsledamot under de fem år som följer efter att uppdraget upphört slopas.

Dessutom görs några tekniska ändringar i stadgarna.

De centrala ändringarna i valordningen som ingår i stadgarna:

## 4 § Valbarhet

- förordnandet om att en person som varit ledamot i förvaltningsrådet och styrelsen inte är valbar till fullmäktige under de fem år som följer efter att uppdraget upphört slopas.

## 7 § Kandidatnominering

- För att kunna kandidera i fullmäktigevalet ska en ägarkund vara valbar och understödas av minst en (1) annan ägarkund. En ägarkund kan ge sitt stöd åt högst fem (5) kandidater.

## 13 § Hur valresultatet fastställs och offentliggörs

- att det i valresultatet också ska meddelas från vilken valkrets fullmäktigeledamoten har valts läggs till.

Dessutom görs tekniska ändringar i strukturen för valordningen så att samma valordning kan användas både för en och flera valkretsar.

Fullmäktige godkände ändringarna i stadgarna.

Bilaga 4: Stadgeändring 2021

## 14 § Övriga ärenden

Påminnelse till fullmäktige om att i höst är det fullmäktigeval. Viktiga datum att notera:

- Bli ägarkund senast 31.5.2021
- Anmäl dig som kandidat 16.8–10.9.2021
- Rösta 4–17.11.2021
- Valresultatet offentliggörs 26.11.2021

VD Mats Enberg presenterade en vd översikt innehållande bankens strategiprocess och omgivningsanalys för fullmäktige. Presenterades OP gruppens tankar kring bankbranschen, utsikterna för befolkningen i Finland samt kontorsnätverket och digitala tjänster.

Strategiprocessen har ändrat till att vara en fortlöpande process som uppdateras årligen under våren. Befolkningen i Finland koncentreras allt mera kring tillväxtcentran. OP gruppen har det största antalet kontor i Finland jämfört med andra bankgrupper. Detta utmanar bankerna och effektiviteten. Kunderna har gjort allt mera medvetna val och flyttat över till våra digitala tjänster. OP.fi tappar marknad, men op-mobilen har en stark framfart.



27.4.2021

---

15 § Avslutning av mötet

Ordförande tackade och avslutade mötet kl. 18.46.

In fidem

\_\_\_\_\_  
Christa Rothwell, ordförande

\_\_\_\_\_  
Tove Sjöberg, sekreterare

Vi har granskat protokollet och konstaterat att det är korrekt.

....., den..... 2021

\_\_\_\_\_  
Benita Ekholm

\_\_\_\_\_  
Susanne Holmberg